

BAB 5

PENUTUP

Dalam kajian ini, tujuan utama yang hendak dilihat oleh pengkaji adalah sikap dan amalan kredit penduduk-penduduk Kampung Bahru Kahang. Kajian ini juga mencakupi beberapa tujuan khusus iaitu pola kegunaan kredit, sumber kredit, jaringan hubungan sosial dan kaitannya dengan penggunaan kredit. Faktor-faktor yang mempengaruhi sikap dan amalan kredit, masalah-masalah yang berbangkit juga dikaji.

Bagi sumber kredit, tumpuan diberi kepada sumber formal dan informal. Kajian cuba melihat bagaimana kehidupan sosial-ekonomi mempengaruhi kegunaan kedua-dua sumber kredit ini. Kajian ini cuba melihat bagaimana hubungan sosial memainkan peranan dalam mempengaruhi penggunaan kredit.

Hasil dari kajian menunjukkan penduduk kampung bahru ini mempunyai hubungan sosial yang baik. Penduduk-penduduk tinggal sekampung dan mengalami sejarah yang sama, iaitu mereka dipaksa dipindahkan dari tempat tinggal asal mereka ke tempat baru semasa zaman darurat iaitu pada tahun 1948. Kepahitan hidup dan susah payah semasa zaman awal pemindahan ke kawasan baru dialami bersama. Ini merupakan pengikat yang kukuh di kalangan penduduk. Proses pemindahan merupakan titik sejarah penting yang mengikat penduduk-penduduk di sini. Unsur senasib ini telah menimbulkan perasaan kekitaan yang kuat di kalangan mereka.

Akibat penempatan semula, penduduk-penduduk Cina yang berlainan katurunan seperti Hokkien, Kwangtung, Khek dan

Hainan dikumpul hidup bersama-sama di bawah satu kampung. Melalui masa, timbul proses akulturasi, terutama dalam bahasa mereka, di mana bahasa minoriti diresap ke dalam bahasa majoriti iaitu Hokkien. Oleh itu, wujud hubungan sosial yang sangat rapat.

Hubungan antara ahli-ahli keluarga dalam sesebuah keluarga juga rapat. Sejak kecil lagi, ahli-ahli keluarga hidup bersama-sama. Mereka saling menolong, mengatasi masalah, bersuka dan berduka bersama-sama.

Hubungan sosial yang rapat dan baik ini telah diterjemahkan dalam penggunaan kredit. Oleh itu, pola kredit mempunyai hubungan dengan sejarah, perasaan senasib dan perasaan kekitaan mereka. Ini boleh menentukan sumber untuk mereka mendapat kredit dari saudara-mara mahupun jiran dan sahabat.

Didapati dalam pembelian barangan konsumer yang lebih murah seperti barangan elektrik, perabot, peralatan dapur dan bahan makanan, penduduk-penduduk lebih suka membayar tunai. Manakala dalam pembelian barangan konsumer yang lebih mahal seperti rumah dan tanah, baru mereka gunakan cara kredit. Ini adalah kerana mereka tiada wang tunai yang banyak untuk membeli barangan yang mahal ini, yang biasanya lebih daripada \$10,000. Mereka mempunyai sikap tidak suka hutang bagi barangan yang mereka tidak perlu seperti peti sejuk, mesin basuh dan pencuci hampa gas. Barangan ini hanya dibeli apabila ada wang atau dibeli oleh anak-anak (yang telah bekerja) sebagai hadiah kepada ibu-bapa. Dari kajian, didapati mereka tidak sanggup mengambil kredit untuk

barangan konsumer biasa seperti peralatan dapur dan juga tidak sanggup ambil kredit untuk pelaburan seperti membeli kedai. Mereka berpendapat bahawa : 'jangan beli jika tidak sanggup beli.' Akan tetapi, mereka sanggup mengambil kredit untuk perkara-perkara yang dapat membanggakan keluarga seperti anak memasuki universiti dan perkahwinan anak.

Didapati sumber kredit yang paling penting di kalangan penduduk di sini adalah sumber kredit informal seperti kredit dari kutu, rakan dan ahli-ahli keluarga. Ini berlaku kerana hubungan sosial adalah baik seperti yang telah dinyatakan. Penduduk-penduduk saling mempercayai dan saling bantu-membantu. Oleh itu, dalam kebanyakan kredit jenis ini, faedah tidak dikira kecuali kaedah kutu. Ini bermaksud dalam membuat pinjaman dari sumber informal dari saudara atau kawan, seseorang peminjam tidak perlu bayar faedah. Ini merupakan salah satu kebaikan meminjam dari sumber informal. Akan tetapi, membuat pinjaman secara ini menyebabkan seseorang itu sangat berhutang budi. Oleh demikian, ramai responden lebih suka beli secara tunai dan tidak suka membeli secara kredit.

Didapati bahawa kredit dari sumber informal ini kebanyakan berlaku pada jumlah yang kecil iaitu kurang daripada \$1,000. Bagi kredit dalam jumlah yang lebih besar iaitu lebih daripada \$1,000, penduduk-penduduk di sini lebih cenderung meminjam dari sumber kredit formal seperti bank dan institusi kewangan. Keadaan ini berlaku adalah kerana penduduk-penduduk di sini berpendapatan rendah, maka mereka tidak mampu beri jumlah kredit yang tinggi. Kebanyakan

mereka bekerja sebagai petani dan pendapatan tidak tinggi dan tidak tetap. Pekerjaan mereka sangat bergantung kepada cuaca iaitu apabila cuaca baik, mereka dapat kerja dan sebaliknya apabila cuaca buruk, mereka tidak bekerja dan ini menjejaskan pendapatan mereka. Sebagai petani, mereka sering ditindas oleh orang tengah dan harga hasilan komoditi mereka juga bergantung kepada harga pasaran antarabangsa. Oleh sebab itu, kebanyakan mereka kurang berada dan tidak dapat beri pinjaman dalam jumlah yang besar kepada kawan atau ahli-ahli keluarga mereka.

Oleh kerana sumber kredit informal yang tidak dapat jumlah kredit yang besar, maka apabila penduduk-penduduk memerlukan wang yang lebih besar jumlahnya (lebih daripada \$1,000), dikehendaki mengambil kredit dari sumber kredit formal seperti bank, institusi kewangan dan pemijam wang berlesen. Akan tetapi, ada halangan bagi mereka membuat kredit dari sumber jenis ini. Untuk kredit dari sumber formal ini, seseorang perlu mempunyai penjamin atau barangan yang bernilai untuk digadaikan seperti geran tanah dan saham-saham. Akan tetapi, penduduk-penduduk di sini mengalami masalah tiada penjamin dan barangan yang bernilai untuk digadaikan kepada pihak bank. Kebanyakan penduduk bekerja sendiri atau bekerja kepada pihak swasta. Taraf pendidikan mereka rendah dan kebanyakan bekerja sebagai petani. Oleh kerana mereka mempunyai pendapatan yang rendah dan tidak tetap serta status sosial yang rendah, maka ini menyebabkan laluan untuk meminjam dari sumber formal adalah rendah. Ini bererti mereka tidak dapat pinjaman dari pihak

bank.

Oleh kerana terdapat halangan untuk mendapat kredit dari sumber formal, maka semasa kesesakan ekonomi dan jumlah yang diperlukan banyak, sumber yang paling penting bagi mereka adalah sumber kredit informal yang meminjam dari ahli keluarga dan rakan. Untuk memperolehi kredit dari sumber informal ini, mereka tidak perlu gadai barangan berharga atau tandatangani sebarang dokumen seperti apa yang perlu dilakukan di bank. Selain daripada itu, mereka tidak ditentukan masa untuk membayar balik dan tidak perlu bayar faedah. Oleh itu, sumber kredit informal ini sangat penting di kampung ini. Akan tetapi, jumlah yang dapat dipinjam dari ahli keluarga dan rakan adalah terhad.

Oleh kerana tidak dapat jumlah kredit yang banyak dari ahli-ahli keluarga dan rakan, maka apabila dalam keadaan yang mendesak, mereka juga akan mendapatkan wang dari 'loan shark' (peminjam jerung). Oleh kerana perlu bayar faedah tinggi, perlu gadai barangan bernilai dan jika tidak mampu bayar, kemungkinan pihak pemberi pinjaman akan melakukan sesuatu yang membahayakan sihutang, maka penduduk-penduduk di sini cuba mengelakkan kredit dengan cara ini kecuali kaki budi. Biasanya orang ramai akan mendisiplinkan diri di mana mereka berhati-hati dalam hal kewangan supaya tidak perlu berhutang.

Di antara sumber kredit informal, kaedah kredit secara kutu adalah paling biasa dilakukan oleh penduduk-penduduk di sini. Dari kajian, didapati hampir setiap keluarga di sini pernah main kutu dan berpendapat bahawa kutu lebih baik

daripada hutang kerana ia tidak melibatkan terhutang budi jika dibandingkan dengan berhutang. Didapati dari satu kali permainan kutu, jumlah wang yang boleh didapati adalah agak banyak iaitu kira-kira \$2,000 hingga \$5,000. Oleh kerana taraf hidup rendah di kampung ini, maka mereka tidak perlu begitu banyak wang. Jumlah wang kutu sebanyak \$2,000 hingga \$5,000 adalah cukup tinggi bagi mereka membeli barangan konsumer biasa seperti barangan elektrik.

Walau pun penggunaan kredit informal lebih dipentingkan di kampung ini, tetapi ada halangannya juga iaitu didapati kebanyakan orang mengalami masalah terhutang budi dan malu : Pada zaman dahulu (sebelum 1970an), apabila penduduk tidak dapat kredit dari sumber informal, mereka akan guna sumber formal yang popular pada zaman itu iaitu pajak gadai. Barang kemas dan barangan yang bernilai digadai demi memperolehi barangan keperluan seharian. Sumber ini penting pada zaman dahulu. Akan tetapi ia telah tidak banyak lagi digunakan di zaman ini kerana pendapatan penduduk telah meningkat.

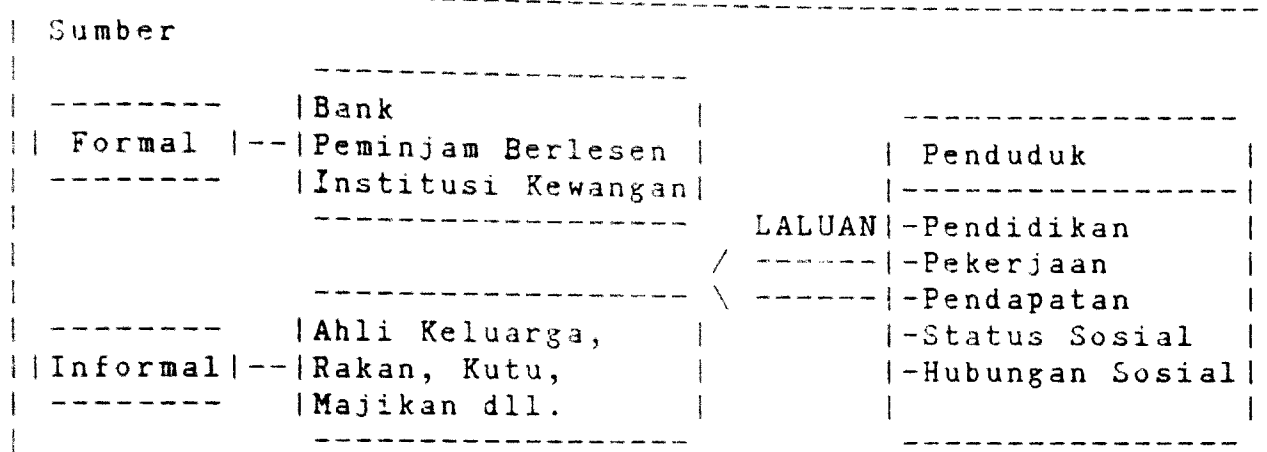
Dari kajian, didapati bagi golongan peniaga, mereka mendapat modal secara amalan yang sama iaitu simpanan sendiri, kutu dan sumber kredit formal. Akan tetapi, rakan-rakan dan ahli-ahli keluarga bukan sumber kredit utama mereka. Ini adalah kerana rakan dan ahli keluarga tidak sanggup pinjamkan jumlah yang begitu besar dan tidak sudi pinjam untuk jangka masa yang panjang. Tambahan pula, meminjam bagi mereka adalah melibatkan konsep terhutang budi.

Sikap penduduk di kampung ini memang tidak suka berhutang. Ini adalah kerana menurut mereka, untuk kredit dari sumber formal, perlu bayar faedah, penjamin atau harta digadai, perlu tunggu lama dan bayaran lebih dikenakan. Jika meminjam dari sumber informal pula, mereka akan merasa malu, dipandang rendah, terhutang budi dan sumbernya terhad. Oleh itu, mereka lebih mendisiplinkan diri dalam urusan wang di mana mengamalkan cara simpan sendiri atau berkutu untuk mendapatkan wang. Mereka lebih mengamalkan tunai dalam pembelian barangan konsumer. Beli secara kredit akan menyebabkan mereka merasa takut dan bimbang sama ada sanggup bayar dalam masa yang ditentukan dan ianya merupakan sejenis beban.

Bagi pihak pemberi pinjaman informal di sini, mereka mengalami masalah tiada satu undang-undang untuk melindungi mereka untuk menuntut balik wang mereka. Oleh itu, mereka sentiasa bimbang wang yang dipinjamkan kepada rakan atau ahli-ahli keluarganya tidak dapat dikutip balik. Satu lagi masalah yang dihadapi oleh mereka adalah : oleh kerana wang itu dipinjamkan kepada rakannya atau ahli keluarga sendiri, maka adalah segan bagi mereka untuk menuntut kembali wang tersebut setelah beberapa kali mencuba membuat tuntutan. Keadaan ini membimbangkan pihak pemberi pinjaman. Oleh sebab itu, pihak pemberi pinjaman ini juga tidak memberi pinjaman dengan mudah.

Hasil penemuan kajian boleh dirumuskan bahawa perkara yang penting dalam kajian ini adalah berkenaan dengan laluhan kredit yang wujud di kalangan penduduk di sini. Keadaan-

keadaan yang wujud di kalangan penduduk seperti taraf pendidikan, pendapatan, pekerjaan dan status sosial menentukan laluan untuk mendapat kredit. Rajah 5.1 menunjukkan suatu gambaran laluan penduduk.



Rajah 5.1: Gambaran Yang Menunjukkan Laluan Kredit Penduduk

Semakin tinggi pendidikan, pendapatan status sosial dan status pekerjaan, semakin besar laluan untuk memperolehi kredit iaitu semakin mudah memperolehi pinjaman.

Bagi pihak peminjam, pelbagai halangan yang ternyata di atas, seperti malu dan rasa terhutang budi, telah menyebabkan orang ramai tidak suka berhutang.

Bagi pihak pemberi pinjaman pula, pelbagai halangan seperti tiada undang-undang sah yang melindungi kepentingan mereka dan hubungan mereka dengan peminjam yang begitu rapat, menyebabkan kesukaran dalam mengambil kembali wang mereka. Dengan kata lain, mereka mengalami risiko kerugian untuk memberi pinjaman kepada orang lain. Dengan sebab itu, pihak pemberi pinjaman juga tidak memberi pinjaman kepada orang lain dengan mudah. Dengan ini, laluan bagi penduduk

untuk dapat kredit semakin sempit. Perkara ini mempengaruhi pola dan sumber kegunaan kredit.

Maka, dari kajian ini didapati bahawa penduduk-penduduk lebih mengamalkan tunai dalam pembelian barangan konsumer kerana laluan kredit mereka sangat rendah. Bagi sumber kredit formal, akibat daripada status sosial mereka yang rendah, pendapatan yang rendah dan tidak tetap serta pendidikan yang rendah di mana tidak faham bahasa Inggeris dan bahasa Malaysia untuk membaca dokumen-dokumen rasmi, menyebabkan pihak bank tidak mahu beri pinjaman kepada mereka dan mereka sendiri juga tidak berani untuk meminjam dari sumber ini.

Bagi sumber kredit informal, masalah-masalah yang dialami oleh pihak pemberi pinjaman yang tersebut di atas, menyebabkan pemberi pinjaman tidak memberi kredit dengan mudah kepada orang lain. Ini mengurangkan lagi peluang penduduk mendapat kredit. Semua ini menyebabkan penduduk memang dalam keadaan kekurangan laluan untuk kredit. Maka untuk mengatasi masalah ini, mereka kurang mengamalkan kredit. Mereka mendisiplinkan diri dalam urusan wang supaya tidak berhutang. Mereka takut untuk berhutang kerana bimbang sama ada sanggup bayarnya dalam masa yang akan datang memandangkan laluan kredit mereka begitu terhad.

Sikap dan amalan pembayaran tunai dalam pembelian barangan konsumer dapat mengatasi perasaan 'takut' dan 'bimbang' yang dirasakan oleh penduduk di kampung. Dengan bayar tunai, mereka merasa selamat dan tidak perlu bimbang tiada sumber kredit untuk membayar. Merasa selamat merupakan

suatu keperluan dalam masyarakat ini. Dengan kata lain, budaya pembayaran tunai telah berfungsi untuk memenuhi keperluan masyarakat ini iaitu rasa selamat dan terjamin.